

台灣金融研訓院接受中華民國信託業商業同業公會委託辦理
第 43 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題

科目：信託實務

*入場通知書編號：

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者錯誤？
 - (1)受託銀行限外匯指定銀行始可辦理
 - (2)受託銀行辦理該業務不得保證獲利
 - (3)信託存續期間無最短期限之限制
 - (4)依委託人指示由國外經理機構於限制範圍內運用
- 有關特定金錢信託投資境外基金業務，其委託人交付信託資金之方式，下列何者錯誤？
 - (1)得為一次交付
 - (2)得為分次交付
 - (3)交付新臺幣者，以委託人名義辦理結匯
 - (4)外幣交付，以外幣返還
- 銀行辦理特定金錢信託所得投資之境外基金，基於避險理由可投資於下列何種商品？
 - (1)黃金
 - (2)衍生性商品
 - (3)商品現貨
 - (4)不動產
- 信託業辦理特定金錢信託業務，收受非專業投資人之信託資金運用於境外結構型商品時，就其相關契約應提供至少幾日之審閱期間？
 - (1)一
 - (2)三
 - (3)五
 - (4)七
- 有關信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項，下列敘述何者正確？
 - (1)應由主管機關訂定之
 - (2)毋須建立商品風險等級
 - (3)訂定作業程序，建立事前及事後監控機制
 - (4)以保障專業投資人利益為主要目的
- 銀行辦理特定金錢信託投資主管機關核准或申報生效之境外基金，其境外基金管理機構應符合之條件，下列何者錯誤？
 - (1)應成立滿二年以上者
 - (2)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者
 - (3)個別基金經慕迪投資服務公司(Moody's Investors Service)評等為 A 級以上者
 - (4)基金管理機構（得合其控制或從屬機構）所管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值超過二十億美元或等值之外幣者，所稱總資產淨值之計算不包括退休基金或全權委託帳戶
- 委託人與銀行簽訂特定金錢信託契約，並指定將信託資金委由國外經理機構運用時，下列敘述何者錯誤？
 - (1)由受託人與國外經理公司簽約
 - (2)國外經理公司應於設定之投資規範內操作
 - (3)委託人應與國外保管機構直接簽約
 - (4)委託人應負擔銀行信託手續費
- 有關特定金錢信託投資國內外基金之前置作業，下列敘述何者錯誤？
 - (1)受託銀行均先與基金公司簽訂信託契約
 - (2)如為國內基金時，則受託銀行之簽約對象為投信公司
 - (3)如為境外基金，則由信託公會統一與國外基金公司議定契約範本
 - (4)簽約之主要目的在於約定申購、轉換、回贖之程序、手續費計收及配息方式等，以維委託人權益
- 依主管機關規定，境外基金之投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之多少？
 - (1) 50%
 - (2) 60%
 - (3) 70%
 - (4) 80%
- 有關信託交易報告書、對帳單及信託財產之報告，下列敘述何者錯誤？
 - (1)受託人應於接受信託時作成財產目錄
 - (2)信託事務對帳單不得以電子檔案方式交付委託人及受益人
 - (3)受託人每年至少定期一次作成信託財產報告送交委託人及受益人
 - (4)交易報告書得以成交通知書等方式為之
- 依境外基金管理辦法規定，原則上得擔任境外基金之銷售機構，不包括下列何者？
 - (1)證券經紀商
 - (2)信託業
 - (3)人身保險業
 - (4)證券投資顧問事業
- 依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 23-1 條規定，信託業應設立下列何者，對得受託投資金融商品之合法性進行上架前審查？
 - (1)營運管理部門
 - (2)風險管理部門
 - (3)商品審查小組
 - (4)信託財產評審委員會
- 依據信託財產評審委員會之組織及評審規範，對於受託人就信託財產具有運用決定權之信託，信託財產評審委員會評審時，其信託財產交付金額達五千萬元以上者，其抽查比率不得低於？
 - (1)百分之三
 - (2)百分之四
 - (3)百分之五
 - (4)百分之六
- 下列何者不屬於銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務之前置作業事項？
 - (1)取得金管會辦理金錢信託之許可
 - (2)取得中央銀行核准開辦函
 - (3)與有權之基金相關機構簽訂契約
 - (4)加入證券投資信託暨顧問商業同業公會
- 受託銀行辦理特定金錢信託業務，其信託契約應記載事項，下列何者正確？
 - (1)保本保息之約定
 - (2)受託人責任之排除
 - (3)與委託人及受益人之重要權益相關事項
 - (4)非屬信託財產之債務可與信託財產之債權相互抵銷
- 有關信託財產評審委員會得以簽署方式辦理之規定，下列何者錯誤？
 - (1)委員會由三至七人組成
 - (2)信託財產全數為受託人不具運用決定權，且各委員對信託部門報告均無意見時，得先以書面進行審查
 - (3)委員簽署紀錄應報告董事會
 - (4)如委員對信託部門報告有意見時，仍應召開會議

17. 客戶與銀行簽訂信託契約，約定將信託資金運用於境外基金時，下列敘述何者錯誤？
(1) 一般多為自益信託
(2) 信託契約應載明信託目的
(3) 得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力
(4) 所投資基金原則上應成立滿一年
18. 依境外基金管理辦法規定，信託業於代理境外基金之募集及銷售時，應辦理之事項，下列何者錯誤？
(1) 提供公開說明書中譯本
(2) 提供投資人取得相關資訊之網址
(3) 辦理投資人權益保護事宜
(4) 投資人須知範本由信託公會擬定
19. 目前屬於金錢信託者，下列何者錯誤？
(1) 預收款信託
(2) 退休安養信託
(3) 有價證券之信託
(4) 信託資金投資國外有價證券
20. 有關特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 委託人應交付金錢做為信託財產
(2) 目前為信託業最主要之信託業務
(3) 受託人對信託財產具運用決定權
(4) 信託業毋須申請兼營證券投資顧問業務
21. A 客戶與 B 銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金，則 A 客戶與 B 銀行之法律關係為何？
(1) 委任關係
(2) 信託關係
(3) 代理關係
(4) 買賣關係
22. 依中央銀行規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，可運用之新臺幣與外幣間匯率避險工具，下列何者錯誤？
(1) 換匯交易
(2) 換匯換利交易
(3) 期貨交易
(4) 遠期外匯交易
23. 銀行辦理特定金錢信託業務，有關信託登記之規範，下列敘述何者正確？
(1) 信託期間無信託登記之必要
(2) 委託人交付金錢時須為信託登記
(3) 運用時取得之信託財產須注意信託登記事宜
(4) 運用時取得之信託財產均無須辦理信託登記
24. 有關企業員工持股信託之特性，下列何者正確？ A. 加入員工為委託人兼受益人 B. 可投資自己所服務公司之上市或上櫃股票 C. 得逕自向受託人申請結算領回全部信託財產 D. 信託財產採集合運用與分別管理
(1) 僅 AC
(2) 僅 ABC
(3) 僅 ABD
(4) ABCD
25. 企業員工持股信託存續期間，係由下列何者與受託人就信託相關事務為指示、確認、協議、同意及其他相關事宜？
(1) 每一加入之員工
(2) 公司之代表人
(3) 工會代表
(4) 員工持股會代表人
26. 下列何者得為企業員工持股信託業務之受託人？
(1) 證券投資信託公司
(2) 都市更新投資信託公司
(3) 證券投資顧問公司
(4) 兼營信託業務之銀行
27. 企業員工持股信託是信託業法所定的哪一種信託？
(1) 有價證券信託
(2) 金錢債權信託
(3) 金錢之信託
(4) 其他財產權信託
28. 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？
(1) 買賣該公司股票免課證券交易稅
(2) 信託財產所生之現金、股票股利，應列各委託人之當年度個人綜合所得課稅
(3) 信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易稅
(4) 信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易所得稅
29. 企業之員工辦理員工持股信託，下列何者為信託當事人？
(1) 員工持股會
(2) 企業之簽證會計師
(3) 企業之董事會
(4) 受託銀行
30. 有關企業員工持股信託採行「滾入平均成本法」(rolling cost)之投資原則，下列敘述何者錯誤？
(1) 為短期避險投資
(2) 為長期穩健投資
(3) 為風險分散投資
(4) 為定期定額投資
31. 有關企業員工持股信託契約發生期前終止信託之原因，下列敘述何者錯誤？
(1) 員工持股會解散
(2) 員工持股信託依法不得繼續辦理
(3) 員工持股信託之個別委託人死亡
(4) 信託財產不符運用績效
32. 有關企業員工持股信託契約之簽約，下列敘述何者正確？
(1) 須經持股會會員之授權，持股會代表人始得對外簽約
(2) 須經主管機關之授權，持股會代表人始得對外簽約
(3) 須經受託人之授權，持股會代表人始得對外簽約
(4) 持股會代表人享有當然簽約權，不須任何人授權
33. 依現行有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸策略性交易需求之借券人，不包括下列何者？
(1) 銀行證券商
(2) 期貨自營商
(3) 信託投資公司
(4) 證券投資信託事業（所募集之基金）
34. 有價證券信託之委託人為營利事業，受益人如為不特定或尚未存在時，信託財產發生之收入，應以下列何者為納稅義務人？
(1) 委託人
(2) 受託人
(3) 信託監察人
(4) 將來確定之受益人
35. 受託人處理有價證券之保管，股利及債券本息之收取，屬於下列何種類型有價證券信託？
(1) 代理型
(2) 處分型
(3) 管理型
(4) 運用型
36. 信託業辦理有價證券信託，如委託人係所交付信託股票發行公司之經理人，且委託人保留運用決定權，則交付信託股份之嗣後變動，應由下列何者辦理股權申報？
(1) 信託業
(2) 委託人
(3) 發行公司
(4) 集保公司
37. 甲銀行開辦有價證券信託業務，其中運用型有價證券信託係以下列何者之運用收益為目的？
(1) 領取股息
(2) 領取股利
(3) 行使議決權
(4) 有價證券借貸
38. 依證券交易法規定，下列何者以其持有之公司股票交付信託時，不需辦理股權申報？
(1) 公開發行公司經理人
(2) 上市公司監察人
(3) 未公開發行公司董事長
(4) 持有上櫃公司股份總額百分之十二之股東

- 39.依現行相關法規，以無記名證券為有價證券信託之財產標的時，下列敘述何者錯誤？
(1)無記名證券不得為信託之標的 (2)無法信託公示
(3)無法對抗第三人 (4)信託關係有效
- 40.依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有關有價證券借貸交易型態，下列何者錯誤？
(1)競價交易 (2)定價交易 (3)標借交易 (4)議借交易
- 41.受託機構如擬於國外募集不動產投資信託基金投資國內不動產者，於申請核准或申報生效募集前，應先報請下列何者同意？
(1)經濟部 (2)內政部 (3)中央銀行 (4)財政部
- 42.為確保國內不動產證券化之順利進行，不動產證券化條例訂有諸多限制，下列何者錯誤？
(1)採信託架構 (2)限制借入款上限
(3)制訂利害關係人迴避原則 (4)不動產投資信託基金以開放型基金為限
- 43.僅辦理不動產資產信託之信託業，其最低實收資本額為新臺幣多少元？
(1)三億元 (2)五億元 (3)十億元 (4)二十億元
- 44.受託機構運用募集之不動產投資信託基金進行達新臺幣多少元以上之不動產交易前，應先洽請專業估價者依規定出具估價報告書？
(1)一仟萬元 (2)二仟萬元 (3)五仟萬元 (4)一億元
- 45.下列何者非屬民法所規定之不動產物權，且不得為不動產證券化條例所列不動產資產信託之標的？
(1)所有權 (2)地上權 (3)留置權 (4)抵押權
- 46.受託機構應於不動產投資信託基金募集完成後至遲多久期間之內，報請主管機關備查？
(1)五個營業日 (2)十個營業日 (3)二十個營業日 (4)三十個營業日
- 47.有關不動產證券化受託機構私募受益證券之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)得向證券業私募 (2)得向保險業私募
(3)應募人總數最高不得超過三十五人 (4)應募之自然人資格由受託機構自訂
- 48.有關不動產證券化條例不動產投資信託基金會計處理之敘述，下列何者錯誤？
(1)應分別設置會計簿冊
(2)得將該信託基金與其他信託財產相互流用
(3)不得將該信託基金與受託機構之自有財產相互流用
(4)會計簿冊之保存方式及保存期限，應依商業會計法及相關規定辦理
- 49.依金融資產證券化條例規定，有關金融資產證券化案件之創始機構將最高限額抵押權轉為一般抵押權，應檢具之文件，下列敘述何者錯誤？
(1)主管機關之證明 (2)債權額決算確定證明書 (3)相關契約文件 (4)抵押人或債務人之同意書
- 50.依金融資產證券化條例規定，特殊目的信託受益人之利息所得於實際分配時，以下列何者為扣繳義務人？
(1)創始機構 (2)受託機構 (3)服務機構 (4)監督機構
- 51.受託機構向特定人私募受益證券時，依主管機關規定，應向應募人或購買人提供下列何項文書？
(1)投資說明書 (2)公開說明書 (3)受託機構資產負債表 (4)公告說明書
- 52.甲銀行為將總額新台幣五十億元之企業擔保貸款及抵押權透過乙受託機構進行證券化，以發行受益證券，則甲銀行與乙受託機構間應簽訂下列何種契約？
(1)特殊目的信託契約 (2)證券投資信託契約 (3)不動產投資信託契約 (4)委任契約
- 53.有關金融資產證券化之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)由創始機構發行有價證券 (2)特定金融資產為信用評等之基礎
(3)現金流量可委由服務機構代為管理 (4)投資人的收益來自特定金融資產之現金流量
- 54.主管機關得隨時派員檢查資產證券化計劃或資產證券化計劃之執行狀況，檢查的對象不包括下列何者？
(1)創始機構 (2)受託機構 (3)服務機構 (4)私募之特定受益人
- 55.金融資產證券化必要時得採信用增強機制，下列何者非屬內部增強機制？
(1)提供超額資產 (2)金融機構提供保證 (3)運用優先劣後架構 (4)更換部分資產
- 56.下列何者非屬金融資產證券化之效益？
(1)提高金融資產之流動性 (2)降低資金調度之成本
(3)改善不良授信政策 (4)提供投資人多元化之投資工具
- 57.證券投資信託事業以委任關係辦理全權委託投資業務，其保管機構應由下列何者指定？
(1)證券經紀商 (2)委任人（客戶） (3)受任人 (4)證券自營商
- 58.有關全權委託投資業務保管銀行辦理買賣有價證券之交割作業，下列敘述何者錯誤？
(1)同一委任人（客戶）之不同全權委託投資帳戶，不論契約有無約定，均得相互辦理款券轉撥
(2)受任人以傳真或電子傳輸發出交割指示函後，除經事先約定外，應於事後補發書面指示正本
(3)各種形式之指示函應依序編號並留存備查
(4)保管銀行應建立及蒐集交易標的樣張等基本資料
- 59.有關擔任證券商繳存營業保證金保管銀行之敘述，下列何者正確？
(1)應為經中央銀行核准得經營保管業務之銀行 (2)營業保證金均以上市股票之方式提存保管
(3)應指派代理人出席股東會
(4)提取、動用或移轉營業保證金前應報請金管會證期局核准
- 60.境外外國機構投資人持有公開發行公司之股份者，有關行使表決權之敘述，下列何者正確？
(1)持股未達三十萬股者，得不指派人員出席 (2)持股達三十萬股以上者，應一律親自出席參與表決
(3)一律不得以書面或電子方式行使表決
(4)無論持股數多寡，均應指派國內代理人或代表人出席

61. 下列何者非屬國內證券投資信託基金保管機構之服務項目？
(1) 基金收益之分配 (2) 受益憑證之簽署
(3) 基金年度財務報表之簽署 (4) 基金存款不足時提供墊款服務
62. 證券投資信託基金保管機構在上市股票買賣部份，係以下列何種方式辦理交割？
(1) 保管條 (2) 實體股票 (3) 帳簿劃撥 (4) 向台灣證券集中保管公司借券
63. 有關全權委託投資業務，保管銀行或受任人對於越權交易有爭議未能及時協商解決時，保管銀行最遲應於何時出具越權交易通知書分別通知委任人、受任人及交易對象，並通知投信投顧公會？
(1) 成交日下午五時前 (2) 成交日次一營業日上午九時前
(3) 成交日次一營業日上午十一時前 (4) 成交日次二營業日上午十一時前
64. 原則上，每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以幾家為限？
(1) 一家 (2) 二家 (3) 三家 (4) 四家
65. 證券投資信託基金保管機構之信用評等，經「中華信用評等股份有限公司」評定者，其短期債務信用評等至少應達下列何種等級（含）以上？
(1) twBBB+ (2) twBBB- (3) twBBB (4) twA-3
66. 有關證券投資信託基金之清算人，下列何者錯誤？
(1) 由投信公司擔任
(2) 投信公司無法擔任時，應由基金保管機構擔任
(3) 投信公司無法擔任時，亦不得委由基金保管機構擔任
(4) 主要任務包含了結現務、處分資產、收取債權等
67. 投信公司運用證券投資信託基金所持有之資產應以下列何者名義登記？
(1) 投信公司 (2) 基金保管機構
(3) 證券集保公司 (4) 基金保管機構之保管基金專戶
68. 證券商如係以無實體公債充當營業保證金，則保管機構應以下列何種名義開立中央登錄債券帳戶？
(1) 保管機構名義 (2) 證券商名義
(3) 公債清算銀行名義 (4) 「○○銀行保管○○營業保證金專戶」名義
69. 證券投資信託事業得經營之業務種類，下列敘述何者錯誤？
(1) 證券投資顧問業務 (2) 全權委託投資業務 (3) 證券投資信託業務 (4) 其他經主管機關核准之有關業務
70. 有關信託業辦理信託資金集合管理帳戶會計制度之敘述，下列何者錯誤？
(1) 信託業就各個帳戶，應以分別記帳方式管理之
(2) 集合管理運用帳戶因管理運用所生之稅捐，信託業得自該帳戶之信託財產中扣除支應
(3) 集合管理運用帳戶信託財產之淨資產價值計算標準應由銀行公會擬訂報請財政部核定
(4) 信託業就各個帳戶分別造具帳簿備查
71. 有關集合管理運用帳戶受益權單位之淨資產價值，除約定條款另有規定外，其計算頻率為何？
(1) 每一營業日 (2) 每週 (3) 每月 (4) 每季
72. 信託資金集合管理運用之信託報酬收取方式為何？
(1) 不得另收取信託報酬 (2) 由信託業自行訂定，毋須於信託契約中約定
(3) 應於公會訂定之最高收費標準之下 (4) 分別於個別信託契約及集合管理運用帳戶中扣收
73. 有關信託業設置指定集合管理運用帳戶之敘述，下列何者正確？
(1) 信託業得就不同營運範圍之信託資金設置集合管理運用帳戶
(2) 主管機關對信託業設置指定集合管理運用帳戶無任何資格上限制
(3) 信託業設置指定集合管理運用帳戶得於設置後，事後向主管機關核備
(4) 信託業設置指定集合管理運用帳戶須事先向主管機關申請核准
74. 除經主管機關核准外，集合管理運用帳戶得運用之範圍，下列何者錯誤？
(1) 證券投資信託基金受益憑證 (2) 未上市、未上櫃股票
(3) 具有次級交易市場之金融債券 (4) 已獲准上市、上櫃而正辦理承銷中股票
75. 有關信託業辦理集合管理運用帳戶清算作業之核准機構及最長完成期限，下列何者正確？
(1) 法院；二個月內 (2) 法院；三個月內
(3) 主管機關；二個月內 (4) 主管機關；三個月內
76. 集合管理運用帳戶條款定有律師擔任信託監察人者，該律師應具有實務工作經驗幾年以上？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
77. 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，有關集合管理運用帳戶信託監察人之敘述，下列何者錯誤？
(1) 強制一定要設置
(2) 由設置之信託業選任
(3) 信託監察人得為自然人或法人
(4) 信託業之職員不得擔任本身所設置集合管理運用帳戶之信託監察人
78. 集合管理運用帳戶之運用範圍，下列何者錯誤？
(1) 得從事證券信用交易 (2) 不得辦理放款
(3) 本身管理之各集合管理運用帳戶間不得互為交易 (4) 不得提供擔保
79. 有關信託資金集合管理運用帳戶之信託受益權轉讓之規定，下列何者正確？
(1) 由委託人背書轉讓 (2) 集合管理運用帳戶之信託受益權不得轉讓
(3) 由受益人背書轉讓 (4) 由原受益人通知受託人劃撥轉讓予新受益人
80. 甲銀行透過乙信託業將其不動產擔保貸款債權重新群組包裝成單位化之有價證券，並售予投資人之業務，係指下列何者？
(1) 不動產信託 (2) 不動產資產信託 (3) 不動產投資信託 (4) 金融資產證券化